

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2018 г.**

Головной кредитной организации банковской группы  
«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения)

головной кредитной организации банковской группы 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

**Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)**

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		793 476	X	793 476	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		793 476	X	793 476	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 150 788	X	1 713 057	X
2.1	прошлых лет		2 215 620	X	1 713 057	X
2.2	отчетного года		935 168	X	0	X

3	Резервный фонд		8 478	X	8 478	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		134 900	0	178 106	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 087 642	X	2 693 117	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5 068	1 267	4 948	3 298
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		18 178	0	15 083	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		23 246	X	20 031	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4 064 396	X	2 673 086	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		397 441	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		397 441	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		397 441	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		397 441	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 461 837	X	2 673 086	X
Источники дополнительного капитала						

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		758 538	X	1 057 822	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		758 538	X	1 057 822	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств,		0	X	0	X

	предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		758 538	X	1 057 822	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5 220 375	X	3 730 908	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		49 003 999	X	28 166 771	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		49 003 999	X	28 166 771	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		49 003 999	X	28 166 771	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		8.294	X	9.490	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.105	X	9.490	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		10.653	X	13.246	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.250	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.250	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0.000	X	0.000	X
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	X	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для		2.653	X	3.490	X

	направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала		0	X	0	X

	вследствие ограничения						
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4.1 информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3876-У

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9 628 844	9 504 747	7 290 342	11 178 541	10 043 794	7 405 886
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 165 008	2 165 008	0	2 551 828	2 551 828	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		339 760	339 760	0	672 323	672 323	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых		0	0	0	0	0	0



	ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		61 314	61 278	12 256	231 782	231 782	46 356
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		50 813	50 813	10 163	224 921	224 921	44 984
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		750	750	375	2 451	2 451	1 226
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

	(залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		750	750	375	2 451	2 451	1 226
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		7 401 772	7 277 711	7 277 711	8 191 339	7 056 592	7 056 592
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам		3 974 035	3 928 703	3 928 703	4 040 973	3 003 054	3 003 054
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе		837 778	837 778	837 778	1 455 738	1 455 738	1 455 738
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		2 283 264	2 283 264	2 283 264	2 442 156	2 442 156	2 442 156
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		47 827	47 792	47 792	88 424	88 413	88 413
1.4.5	расчеты с дебиторами		39 288	19 740	19 740	27 583	20 856	20 856
1.4.6	основные средства		23 182	23 182	23 182	23 182	23 182	23 182
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	201 141	201 141	301 712
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 973 722	4 973 722	728 724	1 271 210	1 271 210	249 838
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50		0	0	0	0	0	0

	процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		4 973 722	4 973 722	728 724	1 271 210	1 271 210	249 838
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 383 261	1 105 070	1 657 605	1 320 637	896 719	1 419 485
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	1 777	1 764	1 940
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	38	36	47
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 383 261	1 105 070	1 657 605	1 311 993	888 090	1 332 135
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	6 829	6 829	85 363
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2 942	2 812	8 435	6 297	6 080	18 239
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 942	2 812	8 435	6 297	6 080	18 239
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		44 056 948	43 238 150	32 427 332	33 951 402	33 355 368	11 901 142
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		36 149 243	35 458 956	31 609 971	12 184 780	11 960 227	11 899 542

4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		4 166 407	4 089 113	817 361	8 000	8 000	1 600
4.4	по финансовым инструментам без риска		3 741 298	3 690 081	0	21 758 622	21 387 141	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

### Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		442 452	352 206
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 949 682	2 348 038
6.1.1	чистые процентные доходы		765 696	674 122
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 183 986	1 673 916
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

### Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1 062 428	2 609 316
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		72 592.2	144 784.7
7.1.1	общий		9 060.9	23 453.1

7.1.2	специальный		63 531.3	121 331.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		12 402.0	63 960.5
7.2.1	общий		6 201.0	42 563.3
7.2.2	специальный		6 201.0	21 397.2
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 805 395	-377 906	2 183 301
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		909 917	-466 479	1 376 396
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		76 680	-106 684	183 364
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		818 798	195 257	623 541

	удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	10 750	50.00	5 375	4.52	486	-45.48	-4 889
1.1	ссуды	10 671	50.00	5 336	4.53	483	-45.48	-4 853
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами,	4 700 401	50.00	2 350 200	2.28	107 030	-47.72	-2 243 170

	имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		4 461 837	3 614 714	3 120 801	3 005 360
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		53 484 076	47 631 399	46 925 985	34 374 472
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		8.3	7.6	6.7	8.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Держава" ПАО	ООО "УК "Мир Финансов"	АКБ "Держава" ПАО	ООО "УК "Мир Финансов"	ООО "УК "Мир Финансов"
2	Идентификационный номер инструмента	10302738В	неприменимо	40302738В	неприменимо	неприменимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
<b>Регулятивные условия</b>						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	500 032 тыс. рублей	21 312 тыс. рублей	500 000 тыс. руб.	61 056 тыс. рублей	397 441 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	500 032 тыс. Российских рублей	370 тыс. Долларов США	1 тыс. Российских рублей	1 060 тыс. Долларов США	6 900 тыс. Долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.04.2011	16.12.2015	17.05.2016	29.05.2017	24.10.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.05.2025	12.09.2025	30.11.2026	без ограничения срока



14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	в любую дату - если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций; не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала.	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников добавочного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	неприменимо	7.00	15.00	7.00	7.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный

23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	неприменимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 5.125 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	полностью или частично	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	неприменимо	20.00	неприменимо	20.00	20.00
27	Обязательность конвертации	неприменимо	обязательная	неприменимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	базовый капитал	неприменимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	АКБ "Держава" ПАО	неприменимо	АКБ "Держава" ПАО	АКБ "Держава" ПАО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Списание предусмотрено законодательно.	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный

34	Механизм восстановления	не используется	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 480 402, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 530 449;
  - 1.2. изменения качества ссуд 462 447;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 4 839;
  - 1.4. иных причин 482 667.
  
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 946 881, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 4 263;
  - 2.2. погашения ссуд 467 946;
  - 2.3. изменения качества ссуд 501 955;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5 006;
  - 2.5. иных причин 967 711.

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

Исполнитель: Душенька О.В.  
Телефон: (495)380-04-83  
"13" апреля 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,  
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ  
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2018 г.**

Головной кредитной организации банковской группы  
«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения)

головной кредитной организации банковской группы 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

**Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)**

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	8.3	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.1	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	10.7	13.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				

7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	189.3	168.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)				
----	---	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		19 268 014
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		10 858
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 067 580
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		32 796 340
7	Прочие поправки		81 263
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		53 061 529

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		11 192 105

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 068
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		11 187 037
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		1 581
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		10 142
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		11 723
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		8 421 396
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 067 580
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		9 488 976
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		43 238 150



18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		10 441 810
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		32 796 340
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 461 837
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		53 484 076
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		8.3

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

Исполнитель: Душенька О.В.  
Телефон: (495)380-04-83  
"13" апреля 2018 г.



**Группа АКБ «Держава» ПАО**

**Пояснительная информация о принимаемых банковской группой  
рисках на консолидированной основе**

на 1 января 2018 года

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы:

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки*	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	352 669	1, 2	352 668	
2	Средства в кредитных организациях	1	120 943	3	1 006 893	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	8	865	4	865	
3.1	<i>производные финансовые инструменты</i>	8	865	4.1	865	
3.2	<i>прочие финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		0	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1	1 175 404	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	3 456 549	6.2	5 908 451	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	3 757 743	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	7 708 913	7	8 236 192	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	49 712	12	20 946	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	874 923	14, 13	894 455	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	1 665 449	9	1 665 449	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	5	45	8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	6 335	
12.1	<i>гудвил</i>			11.1	0	
12.2	<i>нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)</i>			11.2	6 335	
12.3	<i>права на обслуживание ипотечных кредитов</i>			11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	8	7 212	10	2 941	
14	Всего активов	9	17 995 023	15	19 270 599	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			16	0	
16	Средства кредитных организаций	10	3 823 779	17	3 821 149	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11	8 857 272	18	9 291 308	
18	Обязательства по поставке			23.2	0	

	ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			<b>19</b>	2 714	
19.1	<i>производные финансовые инструменты</i>			<b>19.1</b>	0	
19.2	<i>прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли</i>			<b>19</b>	2 714	
20	Выпущенные долговые обязательства	12	299 146	<b>20</b>	792 224	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			<b>22, 23</b>	214 169	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства			<b>21</b>	2 963	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	979 809			
24	Резервы на возможные потери			<b>24</b>	729 736	
25	Прочие обязательства	13	1 033 470			
26	Всего обязательств	15	14 993 476	<b>25</b>	14 854 263	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	16	634 571	<b>26</b>	500 032	
27.1	<i>базовый капитал</i>		634 571	<b>26.1</b>	500 032	
27.2	<i>добавочный капитал</i>			<b>26.2</b>	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	18	3 219 659	<b>33</b>	3 328 848	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	17, 20	0	<b>27-32, 34</b>	452 556	
30	Всего источников собственных средств	21	3 854 230	<b>(36 за вычетом 35)</b>	4 281 436	

## I. Введение

Настоящая пояснительная информация о принимаемых рисках, методах их оценки и процедурах управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) банковской группы АКБ «Держава» ПАО составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 декабря 2015 г. N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 3876-У).

## II. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»<sup>1</sup> является головной кредитной организацией Банковской группы<sup>2</sup>, в состав которой входят следующие организации:

Таблица 1: Общая информация о Группе

п/п	Полное наименование участника Группы	Юридический адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Головной кредитной организации и (или) участникам Группы, в %	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов) (тыс. руб.)	Доля участника в собственных средствах Группы, в %	Примечание
1	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»	119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9	x	4 303 654	x	Головная кредитная организация
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	119361, город Москва, ул. Озерная, д. 42	75.019	566 675	12.83	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала)

Величина активов Группы после консолидационных корректировок, взвешенных с учетом риска для норматива Н20.0 составляла 49 092 340 тыс. руб. В отношении участников Группы данный показатель не рассчитывался.

Величина активов Группы составляла 19 270 599 тыс. руб., а участников Группы АО

<sup>1</sup> Далее – Банк или Кредитная организация

<sup>2</sup> Далее – Группа

«Держава-Финанс» - 5 310 151 тыс. руб.

Величина прибыли Группы до налогообложения составляла 1 259 209 тыс. руб., а участника Группы АО «Держава-Финанс» - 9 475 тыс. руб.

Раскрытие информации по управлению рисками и капиталом Группы производится в отношении Банка и крупного участника Группы – АО «Держава-Финанс», ввиду существенности масштабов деятельности и проводимых операций с точки зрения принимаемых рисков.

### **Информация об экономической среде**

В 2017 году Российская экономика продемонстрировала высокую устойчивость, несмотря на санкционное давление, продолжающееся сокращение бюджетных расходов и высокие реальные процентные ставки. Высоким оказался рост инвестиций, добыча газа поставила новые рекорды, также все рекорды в очередной раз побил урожай зерна. Несмотря на антироссийские санкции, увеличились иностранные инвестиции в российские государственные ценные бумаги (санкции не были распространены на российский суверенный долг). Бюджетное правило и сверхжесткая денежная политика тормозили экономическое оживление. Вместе с тем, драйверами роста стали повышение нефтяных цен (на 27% к среднему уровню 2016 года), рост экспорта и запасов. Благоприятным для экономики в 2017 году стало соглашение об ограничении добычи нефти ОПЕК+. Это позволило повысить цены на нефть. Однако в III и IV кварталах 2017 года наблюдалась пауза роста или временная стагнация. Значительно «просела» промышленность, что во многом было связано с резким снижением государственного инвестиционного спроса, а также сокращением гособоронзаказа. В наибольшей степени пострадали машиностроение и металлургия. Неблагоприятно на динамике промышленности сказалась теплая погода в осенние месяцы и в декабре 2017 года, которая снижала спрос на электроэнергию и обогрев. Кроме того, начала сокращаться добыча газа после рекордных закачек в подземные хранилища, сделанных в середине 2017 года. Это привело к существенному спаду оборота трубопроводного транспорта и стало одним из факторов снижения объемов оптовой торговли во второй половине 2017 года.

По оценке Федеральной службы государственной статистики ВВП в 2017 году был равен 92 037,2 млрд. руб. Индекс физического объема ВВП относительно 2016 года составил 101,5%, а индекс-дефлятор по отношению к среднегодовым ценам 2016 года – 105,2%.

Структура ВВП, рассчитанного методом использования доходов, претерпела изменения. В 2017 году расходы на конечное потребление формировали 70,4% (в том числе

52,2% – расходы домохозяйств), валовое накопление – 24,1%, чистый экспорт – 5,5%. Для сравнения: в 2016 году расходы на конечное потребление составляли 71,6%, в том числе 52,8% – расходы домохозяйств.

Инвестиции в основной капитал за январь-декабрь 2017 года составили 15 966,8 млрд. руб. или 104,4% по отношению к 2016 году. Доля инвестиций в основной капитал в ВВП демонстрирует положительную динамику с 2015 года: в 2017 году она была равна 21,2%, в 2016 и 2015 гг. – 20,8% и 19,6% соответственно. Также в 2015-2017 гг. увеличивалась доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в ВВП, составляя 21,3%, 21,6% и 21,7% соответственно.

Потребительская инфляция за 2017 год составила 2,5%, значительно снизившись по сравнению с итоговым показателем за 2016 год (5,4%). До этого в течение 2000-х годов потребительская инфляция была 6,1% в год и выше, а в 2015 году она поднялась до 12,9%. Продукты питания в 2017 году подорожали на 0,8%, непродовольственные товары – на 2,8%, услуги – на 4,4% относительно предыдущего года. В 2017 году оборот розничной торговли составил 29,1 трлн. руб., или 101,2% к предыдущему году, в том числе розничные продажи пищевых товаров, напитков и табачных изделий – 100,5%, непродовольственных товаров – 101,9%. Это означает положительную динамику показателя впервые с 2014 года.

Ипотека преодолела кризисный спад. За 2017 год населению было выдано более 1 млн. ипотечных кредитов, что на 7% больше чем в 2014 году. Объем выданных кредитов вырос на 15% к 2014 году. Доля просроченной по ипотечным кредитам задолженности снизилась по итогам 2017 года до 1,3% (как и в 2014 г.). В 2015-2016 гг. на фоне снижения выдачи ипотеки доля проблемной задолженности была равна 1,6-1,7%, тем не менее, оставаясь существенно ниже уровня 2009-2012 гг. Программа субсидирования государством ставок до 12% годовых по кредитам на новостройки в 2015-2016 гг. обеспечила 35% количества и 37% объема выдачи ипотечных кредитов населению. Программа прекратила свое действие в связи со снижением ключевой ставки Банка России до 8,5% в сентябре 2017 года. В ноябре-декабре 2017 года средняя ставка по выданным за месяц ипотечным кредитам составила 9,8% годовых, впервые преодолев психологическую отметку в 10%.

В среднем за 2017 год численность рабочей силы составляла 76,1 млн. чел., что на 0,5 млн. чел. меньше, чем в 2016 году, причем это в равной мере было обусловлено снижением как числа занятых, так и безработных. Уровень безработицы (по методологии МОТ) в 2017 году составил 5,2%, что оказалось ниже 2016 года на 0,3 п.п. Численность зарегистрированных в государственных службах занятости безработных достигла к концу 2017 года 776 тыс. человек, в январе – 778 тыс. человек. Среднемесячная начисленная заработная плата в 2017 году составила 39 144 рубля, что в реальном выражении на 3,5%

выше 2016 года. Таким образом, рынок труда в целом в конце 2017 года показал позитивную динамику.

В 2017 году реальные располагаемые денежные доходы населения сократились по сравнению с 2016 годом на 1,7%, при этом реальная начисленная заработная плата и реальный размер назначенных пенсий возросли на 3,4% и 3,6% соответственно. Рост наблюдаемой заработной платы и пенсий в реальном выражении в 2017 году замедлил падение реальных денежных доходов населения. В то же время сокращение в реальном выражении объемов доходов от предпринимательской деятельности и собственности, а также объемов скрытой оплаты труда препятствовало росту реальных денежных доходов.

При сохранении устойчивости банковский сектор в 2017 году вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%. Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 67,6%; выросла и доля этих требований в активах банковского сектора (за год – с 3,2 до 5,0%). Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%. Портфель ценных бумаг за 2017 год вырос на 9,7%, главным образом за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%. Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%. Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%; в то же время втрое вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального



казначейства.

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. руб. (в 2016 году – 930 млрд. руб.). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. руб. – 140 кредитных организаций.

### **О направлениях деятельности Группы**

В Группу включен 1 участник. Ключевыми активами являются головная кредитная организация Группы - **АКБ «Держава» ПАО**.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014г. номер 2738.

Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк имеет лицензию на осуществление: разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 14297Н от 19.05.2015.

Основная деятельность Банка включает в себя кредитные операции, выдачу банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк не имеет филиалов, отделений, представительств. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Таблица 2: Информация о рейтингах

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
Moody's Investors Service	B3, прогноз стабильный (16.05.2012)	Долгосрочный международный рейтинг в иностранной валюте
RAEX (Эксперт РА)	ruBBB-, прогноз стабильный (22.12.2017)	Рейтинг кредитоспособности по национальной шкале
АКРА	BBB- (RU), прогноз стабильный (29.12.2017)	Кредитный рейтинг

В соответствие с данными Banki.ru Банк на 01.01.2018 занимал 183 место в России по активам-нетто и 120 место по капиталу.

**АО «Держава-Финанс»** (ранее – ЗАО «Держава-Финанс», до внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ, связанных с внесением изменений в учредительные документы, на основании заявления от 07.07.2015 года) зарегистрировано 04.03.2013 г. путем реорганизации в форме преобразования (ранее – ООО «Держава-Финанс»). Основным видом деятельности организации по состоянию на 01.10.2017 г. являлось предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (64.99).

Объем долгосрочных финансовых вложений компании составил 579 456 тыс. руб., а краткосрочных финансовых вложений составил 4 607 020 тыс. руб. При этом фондирование представлено как собственными средствами (566 675 тыс. руб.), так и заемными средствами (4 654 362 тыс. руб.), которые включают привлеченные средства по сделкам РЕПО, займы, полученные от прочих юридических лиц.

### **III. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими**

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы.

Основными рисками, которым подвержена Группа, по источникам их возникновения, представлена в следующей таблице:

<b>Совокупный риск</b>	<b>Экономические риски</b>	<b>Финансовые риски</b>	<b>Рыночные риски</b>	Валютный риск
				Процентный риск
				Фондовый риск
				Товарный риск
		<b>Процентный риск</b>		
		<b>Риск потери ликвидности</b>		
		<b>Кредитный риск</b>		
	<b>Риск концентрации</b>			
	<b>Неэкономические риски</b>	<b>Операционные риски</b>	Риски персонала (служебные риски)	
			Технические риски	
			Риски внутренних процессов (управленческие риски)	
			Риски внешней среды (форс-мажорные риски)	
			Правовой риск	
		<b>Регуляторный риск</b>		
		<b>Риск потери деловой репутации</b>		
<b>Страновой риск</b>				
<b>Стратегический риск</b>				

*Кредитный риск* - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по операциям кредитования, размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям Банка (лизингодателя) по операциям

финансовой аренды.

*Рыночный риск* - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый риск и товарный риски.

Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Для снижения данного риска установлено и контролируется соблюдение лимита совокупной открытой валютной позиции Группы.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Фондовый риск – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участия в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

*Риск ликвидности* – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка (Группы).

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций.

Для АО «Держава-Финанс» под риском ликвидности понимается риск возникновения потерь вследствие неспособности Компании обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме из-за возникновения дефицита ликвидных активов.

*Операционный риск* – риск возникновения убытков в результате ненадежности

внутренних процедур управления Группы, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий.

*Риск концентрации* – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и его способности продолжать свою деятельность.

*Комплаенс-риск* – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

*Страновой риск* - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Группа осуществляет деятельность преимущественно на территории РФ и слабо подвержена влиянию связанных с этим страновых рисков.

*Риск потери деловой репутации* – это риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Группы клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, регулирующими органами и прочее.

*Стратегический риск* - риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

Политика Группы по управлению рисками направлена на идентификацию, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа. Управление рисками Группы включает в себя оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

Управление финансовыми рисками в Группе базируется на следующих ключевых принципах:

- соблюдение регуляторных требований компаний Группы;
- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избеганию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Группы. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Группы обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы, в том числе, исключить конфликт интересов;
- развитие в компаниях Группы культуры управления рисками, включая навыки работников по выявлению и предупреждению возможных рисков и убытков в зоне их обязанностей;
- использование информационных технологий, которые позволяют своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами участников Группы, а также нормативными документами Банка России и контролируются органами управления и подразделениями участников Группы в соответствии с установленными в Уставе и внутренних документах полномочиями.

В Банке, как головной кредитной организации Группы, созданы и работают коллегиальные органы управления рыночными, операционными, репутационными и кредитными рисками, а также риском ликвидности: Кредитный Комитет, Комитет по контролю за рисками, Ресурсный комитет. Общий контроль за рисками осуществляет Совет директоров Банка. В Банке предусмотрена трехуровневая структура управления рисками и капиталом:

Уровень управления рисками	Органы управления Банка и подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками и капиталом	Тип риска
Первый уровень	Совет директоров Банка	Совокупный риск
	Правление Банка	
	Председатель Правления Банка	
Второй уровень	Большой кредитный комитет	Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск на контрагента)
	Малый кредитный комитет	Кредитный риск на эмитента / контрагента, Рыночный риск (в т.ч. процентный риск, валютный, фондовый, товарный риски).
	Ресурсный комитет	
	Комитет по контролю за рисками	Кредитный риск, Операционный риск (в т.ч. правовой риск)
Третий уровень	Служба управления рисками	Кредитный риск, Рыночный риск (в т.ч. процентный риск, валютный, фондовый, товарный риски), Риск потери ликвидности, Операционный риск (в т.ч. правовой риск), Риск концентрации, Риск потери деловой репутации, Страновой риск, Стратегический риск.
	Департамента коммерческого кредитования	Кредитный риск (за исключением кредитного риска на эмитента)
	Департамент Казначейство	Рыночный риск, (в т.ч. процентный риск, валютный, фондовый, товарный риски), Риск потери ликвидности
	Финансовый департамент	Риск потери ликвидности
	Служба внутреннего контроля	Регуляторный риск

Функции органов управления и подразделений Банка, в части управления рисками и капиталом, первого уровня:

Совет директоров

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);

- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- утверждает политики (положения) управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, а также осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик, и их утверждение;
- устанавливает лимиты, включая лимиты сделок, совершаемых на финансовых рынках, в том числе на рынке межбанковского кредитования, лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и устанавливает периодичность его пересмотра;
- рассматривает размеры внутрибанковских лимитов, утвержденных органами управления, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг, с правом их пересмотра;
- принимает решения о совершении Банком сделок или ряда взаимосвязанных сделок на сумму свыше 400 000 000 (четыреста миллионов) рублей;
- осуществляет предварительный контроль до совершения кредитных сделок с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченными на то органами и (или) комитетами;
- принимает решения о совершении банковских операций и сделок или ряда взаимосвязанных сделок при превышении внутрибанковских лимитов их совершения, - в случаях, когда лимиты на эти операции/сделки установлены по решению Совета директоров;
- рассматривает бизнес-план Банка, составляемый и направляемый в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, его вынесение на утверждение Общего собрания акционеров, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-плана Банка;
- утверждает стратегию развития Банка, в рамках которой Совет директоров утверждает приоритетные направления деятельности; утверждает финансово-хозяйственный план Банка на очередной финансовый год; вносит изменения в финансово-хозяйственный план Банка, рассматривает и утверждает отчет исполнительных органов об итогах исполнения финансово-хозяйственного плана Банка.



### Правление

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке (профильные комитеты);
- определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе.
- разрабатывает и представляет Совету директоров планы работы (бизнес-план, составляемый и направляемый в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России; финансово-хозяйственный план на очередной финансовый год) Банка, отчетов об их исполнении;
- утверждает внутрибанковские лимиты, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров);
- принимает решения по вопросам рассмотрения и выдачи ссуд (открытия кредитных лимитов) в размере, превышающем 100 000 000 (сто миллионов) рублей, но не более 400 000 000 (четыреста миллионов) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также об изменении их условий, за исключением межбанковских кредитов и сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;

- подготавливает рекомендации Совету Директоров Банка по вопросам заключения сделок или ряда взаимосвязанных сделок на сумму более 400 000 000 (четыреста миллионов) рублей;
- выносит на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- выносит на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом Банка;
- разрабатывает (либо поручает разработку комитетам и/или подразделениям) внутренние документы, утверждаемые Советом директоров, выносит их на рассмотрение Совета директоров;
- создает комитеты и утверждает состав постоянно действующих рабочих органов (комитетов), образуемых в Банке в целях коллегиального принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета; рассматривает их отчеты по достижению поставленных целей;
- осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками и капиталом, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне;
- осуществляет контроль за выполнением Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, другими надзорными органами;
- принимает решения по вопросам, не отнесенным к компетенции органов управления Банка, вынесенные на заседания Правления по инициативе Председателя Правления.

#### Председатель Правления

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции органов управления и подразделений Банка, в части управления рисками и капиталом, второго уровня:

#### Профильный комитет

- осуществляет управление профильным риском;

- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- рассматривает методологию по профильному риску;
- осуществляет мониторинг и контроль соблюдения ограничений и лимитов по профильному риску;
- рассматривает политики по профильным рискам и соответствие банковских продуктов критериям профильных рисков.

Функции органов управления и подразделений Банка, в части управления рисками третьего уровня:

Служба управления рисками

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков;
- формирует отчетность в рамках управления рисками и ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- руководитель Службы управления рисками доводит информацию о результатах стресс-тестирования до Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка (в составе отчетов о стресс-тестировании);
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками;
- информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента по мере выявления указанных фактов.

Финансовый департамент

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

#### Служба внутреннего аудита

- проводит не реже одного раза в год оценку эффективности применяемых в Банке методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, проверяет эффективность валидации моделей количественной оценки рисков;
- проводит ежеквартально оценку эффективности валидации моделей количественной оценки рыночного риска по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления обо всех выявленных случаях нарушения процедур управления рисками.

#### Прочие подразделения и работники Банка

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

## **IV. Информация об управлении рисками и капиталом**

### **1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активах, взвешенных по уровню риска и достаточности капитала банковской группы**

В 2016 году Банком были разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) согласно с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание № 3624-У»). В соответствие с указанными процедурами, начиная с 2017 года Банк организует систему управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК, которая направлена на обеспечение устойчивого развития Группы в рамках утвержденной стратегии развития.

ВПОДК реализован в 2017 году в отношении Банка, являющегося крупнейшим

участником Группы (головной кредитной организацией). ВПОДК для остальных участников Группы (АО «Держава-Финанс») приведены в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России 31 декабря 2017 года.

Банковская группа соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Основными целями системы управления рисками и капиталом, в рамках реализации ВПОДК, являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (значимые риски), и контроль за их объемами (управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) (потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Система ВПОДК Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;

- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

ВПОДК Банка соответствуют следующим требованиям:

- охватывает значимые риски для Банка;
- определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале;
- устанавливает методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливает систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- определяет процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года (годовой цикл) и включает следующие этапы:

- идентификацию рисков;
- определение значимых рисков;
- выделение капиталоемких рисков (оказывающих влияние на капитал);
- качественную и количественную оценку рисков;
- агрегирование рисков;
- оценку экономического капитала в стандартных условиях и в стресс условиях;
- оценку склонности к риску (риск аппетита);
- использование риск-показателей в бизнес – процессах Банка;
- планирование, распределение капитала;
- анализ потребления капитала (сравнение фактического уровня капитала с запланированным);
- проверку системы ВПОДК.

Процедура идентификации значимых рисков осуществляется один раз в год не позднее 31 марта текущего года, по результатам которой Совет директоров Банка утверждает список значимых рисков, который на отчетную дату включает следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют на постоянной основе контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью посредством рассмотрения и изучения предоставляемой управленческой отчетности Банка и отчетов внутреннего и внешнего аудита по вопросам оценки эффективности ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления органам управления Банка отчетности ВПОДК определены в Стратегии управления рисками и капиталом.

Все внутренние нормативные документы Банка, положения и регламенты при разработке и изменении согласовываются, в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля.

Формат и состав отчетности по рискам и капиталу в рамках ВПОДК, определяется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Группы.

На 01 января 2018 года величина капитала Группы, который состоит из основного и дополнительного капитала, составляла 5 367 642 тыс. руб. (на 01.10.2017г.: 4 817 969 тыс. руб., увеличение за квартал составило 11,4%).

Основной капитал, который представлен базовым и добавочным капиталом, по состоянию на 01 января 2018 года составил 4 461 837 тыс. руб. (на 01.10.2017г.: 3 614 714 тыс. руб.). В состав источников базового капитала, принимаемых в расчет основного капитала Группы, включены:

- Уставный капитал Группы представлен уставным капиталом Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01 января 2017 года 500 032 тыс. руб. (на 01.10.2017г.: 500 032 тыс. руб.);
- Эмиссионный доход Группы представлен эмиссионным доходом Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный при размещении обыкновенных акций на 01 января 2018 года в размере 293 444 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 293 444 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда Группы, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 января 2018 года составил 8 478 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 8 478 тыс. руб.);
- Прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений справедливой стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской

группы. На 01 января 2018 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 2 408 169 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 2 408 169 тыс. руб.);

- Доля малых акционеров (участников) на 01 января 2018 года 134 900 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 134 900 тыс. руб.)

Сумма показателей, уменьшающих источники базового капитала, составляла 215 795 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 205 316 тыс. руб.) и включала в себя:

- Нематериальные активы Банка, которые составили 5 068 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 5 649 тыс. руб.);
- Отложенные налоговые активы Группы составили 18 178 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 7 118 тыс. руб.);
- Убытки предшествующих лет составили 192 549 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 192 549 тыс. руб.).

В состав источников добавочного капитала, принимаемых в расчет основного капитала Группы, включен:

- Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата в размере 397 441 тыс.р. (на 01.10.2017г.: 0 тыс. руб.)

В состав источников дополнительного капитала Группы, который составил 905 805 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 1 203 255 тыс. руб.), включены:

- Прибыль Группы текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией. На 01 января 2018 года в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года составила 323 437 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 619 707 тыс. руб.).
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения составила 0 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 0 тыс. руб.)
- Субординированные займы по остаточной стоимости составили 582 368 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.: 583 548 тыс. руб.).

Соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) Банковской группы на 1 января 2018 года составляло 83,12%, соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АО «Держава-Финанс» составляло 97,55%.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности:



Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	793 476	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 032	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	758 538
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	13 112 457	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	397 441
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	758 538
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	9 276	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	6 335	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 068
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	18 178	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	18 178
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	2 963	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	17 992 389	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы имеют достаточный запас. При этом демонстрирует умеренную позитивную динамику в 4-м квартале 2017г.

Таблица 3: Нормативы достаточности базового, основного капитала, собственных средств (капитала)

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %			
		01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Достаточность базового капитала банковской группы (H20.1)	4,5	9,54	7,4	8,04	8,28
Достаточность основного капитала банковской группы (H20.2)	6	9,54	7,4	8,04	9,09
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8	12,49	10,3	10,72	10,93

Величина антициклической надбавки по состоянию на 1 января 2018 года равна нулю.

Таблица 4: Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

Наименование показателя	01.04.17 (тыс. руб.)	01.07.17 (тыс. руб.)	01.10.17 (тыс. руб.)	01.01.18 (тыс. руб.)
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы				
Ap1_1	2 718 216	3 430 334	2 911 239	2 165 008
Ap2_1	28 854	31 640	35 033	12 256
Ap3_1	576	897	1 529	375
Ap4_1	6 977 604	7 874 215	5 122 338	6 649 150
Ap5_1	263 088	267 932	244 923	0
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы				
Ap1_2	2 718 216	3 430 334	2 911 239	2 165 008
Ap2_2	28 854	31 640	35 033	12 256
Ap3_2	576	897	1 529	375
Ap4_2	6 977 604	7 874 215	5 122 338	6 649 150
Ap5_2	263 088	267 932	244 923	0
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы				
Ap1_0	2 718 216	3 430 334	2 911 239	2 165 008
Ap2_0	28 854	31 640	35 033	12 256
Ap3_0	576	897	1 529	375
Ap4_0	6 977 604	7 874 215	5 122 338	6 649 150
Ap5_0	263 088	267 932	244 923	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска				
ПК_1	1 758 744	1 773 073	2 032 273	1 657 605
ПК_2	1 758 744	1 773 073	2 032 273	1 657 605
ПК_0	1 758 744	1 773 073	2 032 273	1 657 605

## 2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы.

Риск-аппетит Группы (склонность к риску) определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. Риск-аппетит отражает ожидания акционеров, надзорных органов, кредиторов и клиентов Банка. Склонность к риску Группы контролируется посредством набора показателей, обобщающих многогранное понятие риска, включая:

- обязательные нормативы Банка России;
- целевой кредитный рейтинг;

Управление значимыми рисками, возникающими в деятельности Группы, базируется на комплексном подходе и направлено на сохранение общего уровня устойчивости Группы.

Для крупных участников Группы методология управления рисками формируется с учетом подходов Головной организации Группы.

Управление рисками Группы включает в себя оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

Управление рисками в Группе базируется на следующих ключевых принципах:

- соблюдение регуляторных требований компаний Группы;
- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избежанию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Группы. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Группы обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы, в том числе, исключить конфликт интересов.

- развитие в компаниях Группы культуры управления рисками, включая навыки работников по выявлению и предупреждению возможных рисков и убытков в зоне их обязанностей;

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Группы, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Группы в соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров: Правлением Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля.

#### *Политика в области оплаты труда*

Общие условия и порядок оплаты труда работников определяются внутренними Положениями об оплате труда работников субъекта, входящего в состав Группы. Под системой оплаты труда понимается все действующие в компаниях, входящих в состав Группы, виды оплаты труда, включая заработную плату (оклад), премии и иные виды вознаграждения, сверхурочные выплаты, пособия, надбавки.

В компаниях, входящих в состав Группы, заработная плата определяется установленным в трудовом договоре работника (или в дополнительном соглашении к нему) должностным окладом и количеством фактически отработанных в расчетном месяце рабочих дней в пределах нормальной продолжительности рабочего времени.

Системой оплаты труда Банка предусмотрена возможность выплаты работнику премии и (или) иного вида вознаграждения в зависимости от категории занимаемой им должности. Порядок и условия выплаты работникам Банка премий и иных вознаграждений за надлежащее выполнение трудовых обязанностей определяются Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утв. Протоколом Совета директоров № б/н от 27.09.2017 г.

Под сверхурочными понимается заработная плата, причитающаяся работнику за работу по инициативе Банка до начала рабочего дня, либо после окончания рабочего дня (работнику с ненормированным рабочим временем сверхурочные не выплачиваются). Привлечение к сверхурочным работам, а также к работе в выходные и нерабочие праздничные дни производится Банком с письменного согласия работника.

Работнику, проходящему обучение на основании ученического договора, выплачивается стипендия в размере, определенном в ученическом договоре, но не может быть ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда.

Размер пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, единовременное пособие при рождении ребенка, пособие по уходу за ребенком в возрасте до полутора лет исчисляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

Минимальный размер заработной платы в компании, входящей в состав Группы, соответствует минимальному размеру оплаты труда, установленному законодательством РФ.

### 3. Данные отчетности об уровне основных рисков

#### По кредитному риску

К основным активам Группы, подверженным кредитному риску, относятся ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Таблица 5: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Наименование	01.04.2017 (тыс. руб.)	01.07.2017 (тыс. руб.)	01.10.2017 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	895 785	1 332 738	1 205 056	3 766 466
Учтенные векселя кредитных организаций	31 744	66 875	60 000	0
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 037 168	1 782 387	535 857	980 116
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	214 218	194 018	110 217	127 697
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	532 700	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	537 102	990 825	1 161 006	874 650
<i>ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья</i>	0	0	0	
<i>ипотечные ссуды</i>	217 627	244 471	370 364	262 017
<i>потребительские ссуды</i>	319 475	746 354	705 026	594 289
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 716 017</b>	<b>4 899 543</b>	<b>3 967 013</b>	<b>6 307 683</b>
<b>Резервы сформированные</b>	<b>1 239 705</b>	<b>1 131 441</b>	<b>778 819</b>	<b>627 504</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов</b>	<b>2 476 312</b>	<b>3 768 102</b>	<b>3 188 194</b>	<b>5 680 179</b>
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам	1 166 981	1 188 847	1 344 238	1 544 829
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	125 015	143 299	167 559	166 845
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным юридическим лицам	8 130	9 909	1 401	5 968
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	1 442	4 688	861	360

Таблица 6: Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Наименование	01.04.2017 (тыс. руб.)	01.07.2017 (тыс. руб.)	01.10.2017 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс. руб.)
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля, удерживаемых до погашения)</b>				
Корпоративные еврооблигации (вложения АКБ «Держава» ПАО)	2 045 367	2 132 098	1 709 033	1 665 449
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля для продажи)</b>				
Корпоративные облигации				
вложения АКБ «Держава» ПАО	1 939 312	2 386 784	1 733 239	1 635 473
вложения АО «Держава-Финанс»	17 495	46 396	126 769	91 056
вложения АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»	138 635	886 785	0	0
Облигации российского федерального займа (ОФЗ, КОБР)				
вложения АКБ «Держава» ПАО	3 340 340	3 641 762	3 910 354	4 586 027
вложения АО «Держава-Финанс»	544 676	556 138	947 592	974 095
вложения АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»	20 072	734 417	0	0
Муниципальные облигации и эмитированные субъектами РФ				
вложения АКБ «Держава» ПАО	36 466	27 557	27 726	27 714
вложения АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»		8 452	0	0
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации (вложения АКБ «Держава» ПАО)	1 856 872	1 267 827	443 910	151 746
Корпоративные акции, в том числе:				
вложения АКБ «Держава» ПАО	153 181	165 489	146 200	192 239
вложения АО «Держава-Финанс»	528 479	528 479	528 430	579 456
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Корпоративные акции (вложения АКБ «Держава» ПАО)	0	0	0	0
ПФИ, предназначенные для торговли (вложения АКБ «Держава» ПАО)	42	135	269	0
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (с учетом консолидационной корректировки)</b>	<b>10 532 030</b>	<b>12 382 184</b>	<b>9 573 522</b>	<b>9 903 255</b>

Таблица 7: Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности и физическим лицам

Наименование	01.04.2017 (тыс. руб.)	01.07.2017 (тыс. руб.)	01.10.2017 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс. руб.)
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	82 986	77 818	82 424	14 035
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
Строительство	47 809	47 809	45 097	10 519
Транспорт и связь	100 000	75 000	0	0
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	235 544	82 538	79 847	9 145
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130 587	97 587	98 269	101 674

Наименование	01.04.2017 (тыс. руб.)	01.07.2017 (тыс. руб.)	01.10.2017 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс. руб.)
Прочие виды деятельности (в т.ч. кредитные организации и ПОСы)	2 590 119	3 537 875	2 517 967	5 836 646
На завершение расчетов	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам (включая ПОСы)	1 704 083	2 179 672	2 489 048	1 886 461
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>4 891 128</b>	<b>6 098 299</b>	<b>5 312 652</b>	<b>7 858 480</b>

Диаграмма 1: Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности

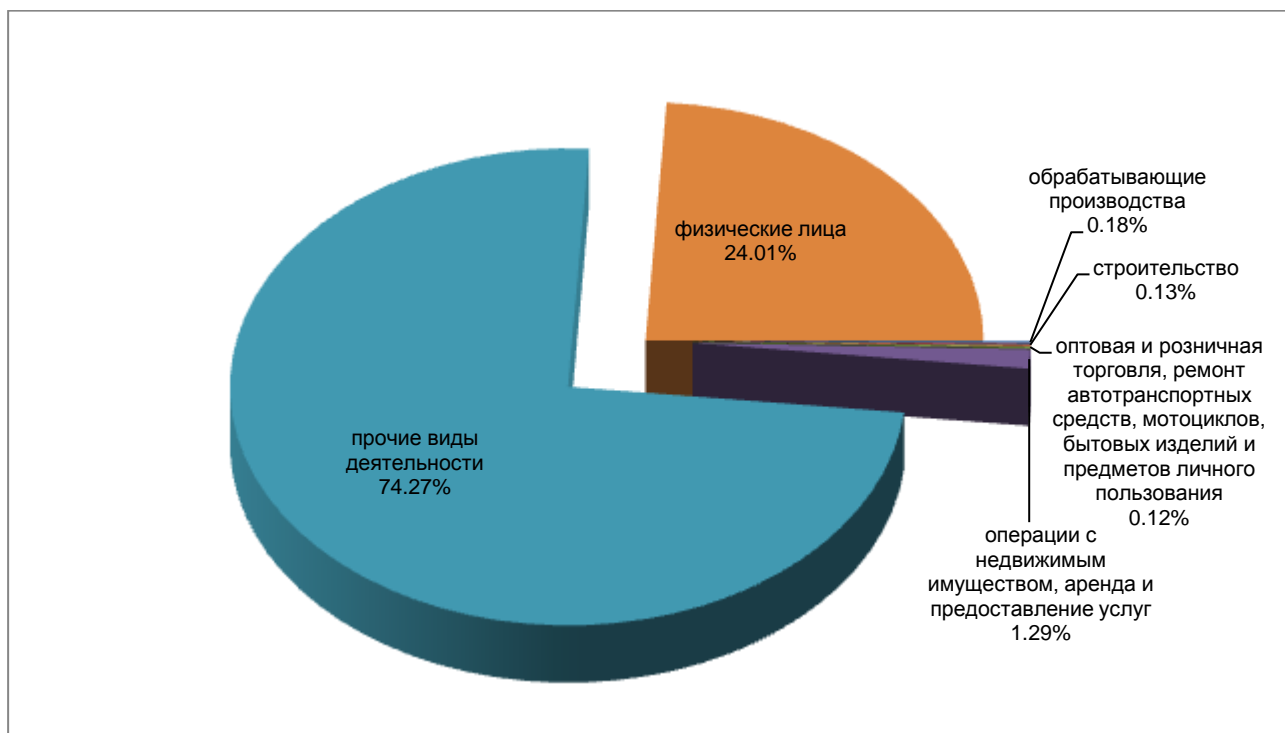


Таблица 8: Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам (без ПОСов)

Наименование	01.10.2017 (тыс. руб.)	%, от общей суммы	01.01.2018 (тыс. руб.)	%, от общей суммы
<b>Российская Федерация</b>				
Краснодарский край	20 172	1.35%	782	0.05%
Республика Башкортостан	0	0	0	0
Санкт-Петербург	18 000	1.2%	24 374	1.55%
Москва	1 258 382	84.02%	1 303 739	82.94%
Московская область	127 250	8.50%	162 861	10.4%
Пермский край	110	0.01%	0	0
Татарстан	1 013	0.07%	994	0.06%



Наименование	01.10.2017 (тыс. руб.)	%, от общей суммы	01.01.2018 (тыс. руб.)	%, от общей суммы
Тамбовская область	0	0	3 294	0.21%
Республика Бурятия	0	0	0	0
Ростовская область	0	0	0	0
Оренбургская область	0	0	998	0.06%
Северная Осетия	0	0	0	0
Республика Крым	0	0	0	0
<b>Прочие</b>				
Страны Еврозоны	72 727	4.86%	74 881	4.76%
Прочие страны	0	0	0	0
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением ПОСов)</b>	1 497 654	100%	1 571 923	100%

Для целей управления рисками, риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

Группа устанавливает лимиты концентрации кредитного риска по отдельному контрагенту (клиенту, эмитенту) или группе связанных контрагентов (клиентов, эмитентов), а также при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

На 01.01.2018 просроченная задолженность свыше 30 дней по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 198 433 тыс. руб. Доля ссуд III-V категории качества в составе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 21% или 1 308 372 тыс. руб. При этом фактически сформированный резерв по активам III-V категории качества составлял 618 452 тыс. руб.

Стоит отметить наличие динамики роста отраслевого риска на уровне кредитного портфеля в целом за счет концентрации риска за квартал в отрасли «прочие виды деятельности» на уровне 74%, а также снижения доли «физических лиц» на уровень 24%. На Диаграмме 1 показано отраслевое распределение кредитного портфеля. За исключением «прочих видов деятельности», существенную долю в портфеле традиционно занимали операции с недвижимым имуществом (1,3%), а также кредиты, предоставленные физическим

лицам (24%).

Из региональной структуры ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (Таблица 8) видно, что Группа ориентирована на Московский регион и Санкт-Петербург.

Согласно форме 0409808 за 3 квартал 2017 года произошло незначительное увеличение стоимости активов, подверженных кредитному риску с 9 199 009 тыс. руб. до 9 628 844 тыс. руб.

Существенная часть или 16,8% вложений в ценные бумаги Группы классифицирована в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения (Таблица 6) и представлены корпоративными еврооблигациями российских эмитентов. Корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США и евро облигации, выпущенные крупнейшими компаниями и финансовыми институтами России с максимальным сроком погашения в 2020 году. При этом 98,5% от объема корпоративных еврооблигаций в портфеле «удерживаемых до погашения» имеют рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами на уровне российских суверенных, и 100% включены в Ломбардный список Банка России. Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги на 01.01.2018 г. составили 0 руб. Также в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» включены корпоративные облигации, по которым формируется резерв:

Категория качества	Объем вложений, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
II категория качества	114 726	1 147
III категория качества	0	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	0	0

Доля таких облигаций в портфеле ценных бумаг Группы составляла менее 1%, что не угрожает финансовой устойчивости Группы.

### ***По рыночному риску***

Таблица 10: Информация о величине рыночного риска и его составляющих Банковской группы

Наименование показателя	01.04.17 (тыс. руб.)	01.07.17 (тыс. руб.)	01.10.17 (тыс. руб.)	01.01.18 (тыс. руб.)
Величина рыночного риска (РР), в том числе:	2 668 031	2 244 076	1 722 947	1 062 428
<i>процентного риска (ПР)</i>	<i>143 953</i>	<i>136 527</i>	<i>91 571</i>	<i>72 592</i>

Наименование показателя	01.04.17 (тыс. руб.)	01.07.17 (тыс. руб.)	01.10.17 (тыс. руб.)	01.01.18 (тыс. руб.)
фондового риска (ФР)	69 490	42 999	46 264	12 402
валютного риска (ВР)	0	0	0	0

Основным подходом по оценке рыночных рисков является подход согласно Положению Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Также рыночный риск оценивается с применением внутренней методики оценки на основе подхода VaR – для целей внутренней оценки достаточности капитала.

В условиях рыночной неопределенности, Группа отдает предпочтения долговым инструментам с инвестиционным рейтингом, которые включены в Ломбардный список Банка России.

В 4 квартале 2017 года факты превышения величиной ОВП 20% от капитала Группы отсутствовали, также отсутствовали факты превышения величиной ОВП по отдельным валютам 10% от капитала Группы. Величина ОВП приведена в Таблице 11.

Таблица 11: Открытые валютные позиции, тыс. руб.

Дата	Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, % от капитала
01.01.17	Евро	-99.87	-6 372.87	0.16
	Доллар США	-25.47	-1 544.74	0.04
01.04.17	Евро	554.16	33 579.04	0.85
	Доллар США	36.77	2 073.26	0.05
01.07.17	Евро	-401.30	-27 087.67	0.62
	Доллар США	389.66	23 023.24	0.53
01.10.17	Евро	-95.95	-6 586.09	0.14
	Доллар США	-15.72	-918.67	0.02
01.01.18	Евро	-303.03	-20 868.69	0.38
	Доллар США	-89.11	-5 132.76	0.09

Оценка рыночного риска по VaR в соответствии с внутренней методикой представляет собой максимально возможный убыток от переоценки по портфелю ценных бумаг с вероятностью 95% за 1 месяц.

На 1 октября 2017 года оценка VaR валютного риска (недельная оценка) – 0,7 млн. руб., оценка VaR валютного риска (месячная оценка) – 1,4 млн. руб. Оценка VaR рассчитывается

Службой управления рисками еженедельно на основе параметрического дельта-нормального метода (с учетом чувствительностей доходности бумаг портфеля к изменению рыночных процентных ставок и фондовых индексов).

В структуре ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 85% бумаг включены в Ломбардный список Банка России.

Согласно форме 0409808 за 2017 год произошло снижение стоимости совокупного рыночного риска с 2 609 316 тыс. руб. до 1 062 428 тыс. руб.

### ***По операционному риску***

Система управления операционным риском предусматривает следующие процедуры: выявление, оценку, мониторинг и минимизацию операционного риска.

Для эффективного выявления операционного риска Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, отчет по которым ежеквартально представляется Службой управления рисками на Комитет по контролю за рисками.

Для мониторинга операционного риска используется система индикаторов операционного риска, получаемых Службой управления рисками от структурных подразделений. Соответственно, осуществляется анализ количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска посредством анализа их динамики в разрезе направлений и видов деятельности Группы, видов и подвидов операционного риска, подразделений Группы.

Предельно допустимый уровень операционного риска устанавливается Советом директоров банка не реже одного раза в год. В 4-м квартале 2017 года операционный риск не реализовался.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала на 01.01.2018 г., составлял 442 452 тыс. руб.

**Уровень операционного риска оценивается как низкий на основании следующих факторов:**

- отсутствие существенных недостатков операционной деятельности Группы, выявленных в результате проверки внутреннего и (или) внешнего аудита операционной деятельности;
- отсутствие устойчивого увеличения отношения величины понесенных потерь в

результате реализации операционного риска к сумме капитала;

- отсутствие увеличения за отчетный квартал числа случаев нарушений работы структурных подразделений Группы, бесперебойной работы программно-технических средств, случаев нарушений правил и требований к совершению ею операций и (или) расходов (убытков) Группы вследствие этих нарушений.
- случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности в отчетный период отмечено не было.

## V. Способы раскрытия информации

В соответствии с Указанием 3876-У, решение о способе опубликования промежуточной финансовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Принято решение об опубликовании Пояснительной информации о принимаемых Группой рисках на консолидированной основе на 01.01.2018 года в форме отдельной (самостоятельной) информации. Настоящая информация о рисках на консолидированной основе размещена на странице в сети Интернет, используемой АКБ «Держава» ПАО для раскрытия информации о Банке, по адресу <http://www.derzhava.ru>.

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

10 мая 2018 года